

**PENGARUH TINGKAT INFLASI, TINGKAT SUKU BUNGA, *FINANCE*  
*TO DEPOSIT RATIO*, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP  
JUMLAH DEPOSITO *MUDHARABAH*  
(Studi Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah)**



**Oleh :**

**FAUZAN AL FARIZI**

**NPM : 12.1.01.08036**

**Program Studi: Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**STIESIA SURABAYA**

**2016**

**PENGARUH TINGKAT INFLASI, TINGKAT SUKU BUNGA, *FINANCE*  
*TO DEPOSIT RATIO*, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP  
JUMLAH DEPOSITO *MUDHARABAH*  
(Studi Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah)**



**Oleh :**

**FAUZAN AL FARIZI**

**NPM : 12.1.01.08036**

**Program Studi: Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**STIESIA SURABAYA**

**2016**

**PENGARUH TINGKAT INFLASI, TINGKAT SUKU BUNGA, *FINANCE*  
*TO DEPOSIT RATIO*, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP  
JUMLAH DEPOSITO *MUDHARABAH*  
(Studi Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah)**

**Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**

**Oleh :  
FAUZAN AL FARIZI  
NPM : 12.1.01.08036**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
STIESIA SURABAYA**

**2016**

**PENGARUH TINGKAT INFLASI, TINGKAT SUKU BUNGA,  
FINANCE TO DEPOSIT RATIO, DAN TINGKAT BAGI HASIL  
TERHADAP JUMLAH DEPOSITO MUDHARABAH  
(Studi Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah)**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**FAUZAN AL FARIZI**  
NPM: 12.1.01.08036

Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji  
Pada Tanggal 02 April 2016

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Anggota : 1. Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA.

2. Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., CA.


Dinyatakan memenuhi syarat dan diterima

Oleh:

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi Akuntansi

  
Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.

  
Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA.

  
Ketua STIESIA

Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.

### PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : FAUZAN AL FARIZI

NPM : 12.1.01.08036

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH TINGKAT INFLASI, TINGKAT SUKU BUNGA, *FINANCE TO DEPOSIT RATIO*, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP JUMLAH *DEPOSITO MUDHARABAH* (Studi Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah)

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 02 April 2016, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 02 April 2016

Yang membuat pernyataan,



Fauzan Al Farizi

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Fauzan Al Farizi  
NPM : 12.1.01.08036  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat/ Tanggal Lahir : Surabaya, 21 Juni 1994  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/ Anak ke : 4 bersaudara/ ke-3  
Alamat Rumah : Simorejo Timur 1 No. 86 Surabaya  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Rachmad  
Alamat Rumah/ Telepon : Simorejo Timur 1 No. 86 Surabaya  
Alamat Kantor/ Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : Pensiunan DLLAJ

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Negeri Petemon XIII Surabaya pada tahun 2006
2. Tamat SMP di SMP Negeri 25 Surabaya pada tahun 2009
3. Tamat SMA di SMA Negeri 11 Surabaya pada tahun 2012
4. Perguruan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	VII	2012-2016	-

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/ Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya

Fauzan Al Farizi

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis pada akhirnya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH TINGKAT INFLASI, TINGKAT SUKU BUNGA, *FINANCE TO DEPOSIT RATIO*, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP JUMLAH DEPOSITO *MUDHARABAH* (Studi Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah)”**. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi jurusan akuntansi sektor publik dan perpajakan pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Keberhasilan dalam penelitian Skripsi ini, tidak lepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Bapak Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA. Selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberi saran, bimbingan, dan motivasi dengan kesabaran sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Dosen Wali yang telah meluangkan waktu selama proses perwalian.
5. Bapak Drs. Bambang Hadi Santoso Dwidjosumarno M.Si. selaku ketua Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia STIESIA Surabaya yang telah memberi bantuan dan kerja sama yang baik dalam riset penelitian.
6. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya, yang telah memberi banyak bimbingan serta membekali ilmu pengetahuan selama di bangku kuliah.
7. Kedua orang tua saya dan keluarga tercinta yang telah memberikan kasih sayang, kesabaran, dukungan moril maupun materiil serta doa yang tiada henti hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
8. Sahabat-sahabatku SA-6 angkatan 2012 yang telah memberikan bantuan serta dukungan dan Icha Hana Putri Karaeng Kanang yang telah memberikan semangat selama penulisan skripsi ini mulai awal hingga akhir.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran, dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk penelitian lanjutan di masa mendatang. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk semua pihak yang membutuhkan. Terima kasih.

Surabaya, 02 April 2016

Penulis

Fauzan Al Farizi



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI .....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
INTISARI .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
1. <b>PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	7
2. <b>TINJAUAN TEORETIS</b> .....	8
2.1 Tinjauan Teoretis .....	8
2.1.1 Pengertian Bank .....	8
2.1.2 Fungsi Bank .....	8
2.1.3 Jenis Bank .....	9
2.1.4 Pengertian Bank Syariah .....	10
2.1.5 Karakteristik Bank Syariah .....	11
2.1.6 Tujuan Bank Syariah .....	12
2.1.7 Perbedaan Bank Konvensional dan Syariah .....	13
2.1.8 Prinsip-Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah .....	15
2.1.9 Produk Dana Bank Syariah .....	17
2.1.10 Definisi Mudharabah .....	18
2.1.11 Jenis Mudharabah .....	19
2.1.12 Deposito Mudharabah .....	20
2.1.13 Produk Deposito Mudharabah pada Bank Syariah.....	22
2.1.14 Perhitungan Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank Syariah .....	23
2.1.15 Tingkat Inflasi .....	23
2.1.16 Tingkat Suku Bunga Bank .....	24
2.1.17 Tingkat Likuiditas .....	24
2.2 Rerangka Pemikiran .....	25
2.3 Perumusan Hipotesis .....	26

<b>3. METODA PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian ..	28
3.2 Teknik Pengambilan Sampel .....	28
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	29
3.4.1 Variabel Dependen .....	29
3.4.2 Variabel Independen .....	30
3.5 Teknik Analisis Data .....	31
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	31
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	32
3.5.3 Pengujian Kelayakan Model Regresi .....	34
3.5.4 Analisis Regresi Berganda .....	35
3.5.5 Uji Determinasi .....	36
<b>4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>37</b>
4.1 Data Hasil Penelitian .....	37
4.1.1 Sejarah Singkat Berdirinya Bank Rakyat Indonesia Syariah .....	37
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan .....	39
4.2 Analisis dan Pembahasan .....	39
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	40
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	42
4.2.3 Analisis Regresi Berganda .....	48
4.2.4 Uji Determinasi (Uji $R^2$ ) .....	51
4.2.5 Pengujian Hipotesis .....	51
4.3 Pembahasan .....	54
<b>5. PENUTUP .....</b>	<b>61</b>
5.1 Kesimpulan .....	61
5.2 Saran .....	64
<b>JADWAL PENELITIAN .....</b>	<b>65</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>68</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
1	Data Variabel Penelitian .....	39
2	Hasil Analisis Deskriptif .....	41
3	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov .....	44
4	Hasil Uji Durbin Watson .....	46
5	Hasil Uji Autokorelasi .....	47
6	Hasil Uji Multikolinieritas .....	48
7	Hasil Analisis Linier Berganda .....	49
8	Hasil Koefesien Determinasi ( $R^2$ ) .....	51
9	Hasil Uji Goodness of Fit .....	52
10	Hasil Perhitungan Uji Individual (Uji t) .....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar		Halaman
1	Rerangka Pemikiran .....	25
2	Hasil Uji Normalitas .....	43
3	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	45



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran		Halaman
1	Data Triwulanan .....	68
2	Data Hasil Output SPSS .....	69



## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh tingkat inflasi, tingkat suku bunga, tingkat likuiditas yang diproksikan pada *finance to deposit ratio*, dan tingkat bagi hasil terhadap jumlah deposito *mudharabah* di Bank Rakyat Indonesia Syariah pada tahun 2010 – 2014.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan *time series* yang diperoleh dari laporan keuangan Bank Rakyat Indonesia Syariah dan Statistik Keuangan Bank Indonesia. Sampel yang digunakan yaitu laporan keuangan triwulanan selama tahun 2010 sampai tahun 2014. Analisis regresi dilakukan untuk uji signifikansi pengaruh tingkat inflasi, tingkat suku bunga, *finance to deposit ratio*, dan tingkat bagi hasil secara parsial dengan deposito *mudharabah*.

Hasil penelitian ini memberikan bukti bahwa: (a) tingkat inflasi tidak berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah*; (b) tingkat suku bunga berpengaruh signifikan positif terhadap jumlah deposito *mudharabah* Bank Rakyat Indonesia Syariah karena di saat bunga bank konvensional naik, jumlah deposito *mudharabah* tidak mengalami perubahan drastis dikarenakan nasabah tetap menginvestasikan dananya di Bank Rakyat Indonesia Syariah; (c) *finance to deposit ratio* tidak berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah*; dan (d) tingkat bagi hasil tidak berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah*.

Kata kunci: deposito *mudharabah*, tingkat inflasi, tingkat suku bunga, *finance to deposit ratio*, tingkat bagi hasil.

## ABSTRACT

This research is meant to test the influence of inflation rates, interest rates, liquidity rates which are proxy by the finance to deposit ratio and profit sharing rates to the amount of mudharabah deposit at Bank Rakyat Indonesia Syariah in 2010 – 2014.

This research applies quantitative method. The data has been done by using secondary data and time series which have been retrieved from the financial statement of Bank Rakyat Indonesia Syariah and the Financial Statistic of Bank Indonesia. The sample uses quarterly financial statement from 2010 to 2014. The regressions analysis has been done by using significance test of the influence of inflation rates, interest rates, liquidity rates which are proxy by the finance to deposit ratio and profit sharing rates partially to the mudharabah deposit.

The result of this research gives prove that: (a) inflation rates does not have any influence to the amount of deposit mudharabah; (b) the interest rates has positive significant to the amount of deposit mudharabah of Bank Rakyat Indonesia Syariah because when the interest of conventional bank increase, the amount of deposit mudharabah do not experience dramatic changes because the customers still invest their fund at Bank Rakyat Indonesia Syariah; (c) finance to deposit ratio does not have any influence to the amount of mudharabah deposit; and (d) the rates of share profit does not have any influence to the amount of mudharabah deposit.

**Keywords:** mudharabah deposit, inflations rates, interest rates, finance to deposit ratio, profit sharing rates.